

Søjle III-risikooplysninger

Ultimo 2024



Indholdsfortegnelse

Risikomålsætninger og -politikker

- EU OVA - Instituttets risikostyringstilgang
- EU LIB - Oplysninger om anvendelsesområdet
- EU LIQA - Likviditetsrisikostyring
- EU CRA - Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko
- EU MRA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko
- EU ORA - Kvalitative oplysninger om operationel risiko
- EU OVB - Offentliggørelse af ledelsessystemer
- EU OVC - ICAAP-oplysninger
- EU REMA - Aflønningspolitik

Væsentlige målekriterier

- EU KM1 - Væsentlige målekriterier

NEP-krav

- EU KM2 - Væsentlige målekriterier
- EU TLAC1 - Sammensætning
- EU TLAC3b - Kreditorrækkefølge (afviklingsenhed)

Sammensætning af kapital

- EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag
- EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

Kapitalgrundlagskrav og risikovægtede eksponeringer

- EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer

Aflønning

- EU REM1 - Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret
- EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)
- EU REM3 – Udskudt aflønning
- EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår

Erklæring

Dato

31.12.2024

Middelfart Sparekasses Søjle III-risikoplysninger pr. den 31. december 2024 er udarbejdet i overensstemmelse med Sparekassens bestyrelsesgodkendte politik for oplysning af søjle III-information, som er baseret på Europa-Parlamentets og Rådes forordning 2019/876 af 20. maj 2019, EU-Kommissionens gennemførelsesforordning 2021/637 af 15. marts 2021 samt EU-Kommissionens gennemførelsesforordning 2021/763 af 23. april 2021. Politikken fastsætter Sparekassens interne kontroller og procedurer for yderligere søjle III-oplysningsforpligtelser og omfatter ansvarsfordeling såvel som fuldstændigheds- og dokumentationskrav.

Middelfart, den 25. februar 2025

Direktion

Martin Nørholm Baltser, administrerende direktør

Jette Thoft Rosenberg, direktør

Bestyrelse

Flemming Bisgaard Nielsen, formand

Bo Skouby Rosendahl

Jens Christian Skifter

Henrik Higham Schlüter, næstformand

Lone Reumert Hornstrup

Louise Andersen

Bo Rønholt

Michael Peter Holm

Rikke Jakobsen

EU OVA - Instituttets risikostyringstilgang			
31.12.2024			
Artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR	a)	Offentliggørelse af den concise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet.	Sparekassens bestyrelse og administrerende direktør har den 25. februar 2025 godkendt Søjle III-risikooplysninger for 2024. Det er bestyrelsens vurdering, at Sparekassens risikostyring overholder gældende regler og standarder, er passende og effektiv og i overensstemmelse med Sparekassens forretningsmodel. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige og giver sikkerhed i forhold til Sparekassens risikoappetit og strategi. Det er endvidere bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af Sparekassens overordnede risikoprofil i tilknytning til Sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal giver et relevant og dækkende billede af Sparekassens risikoforvaltning, herunder af hvordan Sparekassens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden. Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel/strategi, materiale og rapporteringer forelagt af Sparekassens administrerende direktør, intern revision, Sparekassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af bestyrelsens eventuelle indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser. En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser. En gennemgang af bestyrelsens retningslinjer og videregivne beføjelser til den administrerende direktør viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes heri. De reelle risici ligger inden for grænserne fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og at det på den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder. Sparekassens forretningsstrategi er baseret på Sparekassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og mindre og mellemsto-re erhvervsvirksomheder. Sparekassen ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af Sparekassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som Sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker en passende og robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen. Sparekassens fastsatte interne overdækningskrav opgøres som 8 procentpoint over kapitalkravet opgjort eksklusiv den kontracykliske buffer. Derudover forholder bestyrelsen sig til de gældende grænser i tilsynsdiamanten. Sparekassens aktuelle tal for grænseværdierne i tilsynsdiamanten fremgår af Årsrapporten for 2024 side 26.
Artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR	c)	Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige.	Der henvises til beskrivelsen i celle E5 ovenfor.
Artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR	f)	Strategier og processer til styring af risiko for hver særskilt risikokategori.	Der henvises til beskrivelsen i celle E5 ovenfor.
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR	g)	Oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer.	Sparekassen er eksponeret i forhold til forskellige risikotyper. Sparekassens bestyrelse fastlægger med udgangspunkt i Sparekassens forretningsmodel og Sparekassens strategiske målsætninger relevante risikopolitikker samt principper for risiko- og kapitalstyring. Formålet med Sparekassens politikker for risikostyring er at minimere tab, der kan opstå som følge af uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder. Sparekassen har en række værktøjer til identifikation og styring af risici, og bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer. Den daglige risikostyring foretages af den administrerende direktør, den risikoansvarlige og de enkelte fagchefer. De væsentlige risikoområder for Sparekassen er kredit, markedsrisiko, likviditet og operationelle risici. Sparekassens bestyrelse foretager løbende og mindst en gang om året en vurdering af Sparekassens enkelte og samlede risici og tager i den forbindelse stilling til, om risiciene er acceptable. Sparekassens risikostyring behandles endvidere i de nedsatte revisionsudvalg og risikoudvalg. Udval-gene består af medlemmer af bestyrelsen. Udvalgene har bl.a. til opgave at gennemgå regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold og at overvåge Sparekassens interne kontrol- og risikostyringssystemer. De har endvidere til opgave at rådgive bestyrelsen om Sparekassens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og -strategi og at bistå bestyrelsen med at sikre, at bestyrelsens risikostrategi implementeres. Sparekassen har i henhold til lovgivningen udpeget en risikoansvarlig med specifikt ansvar for risiko-styringsfunktionen. Det er organisatorisk sikret, at den risikoansvarlige kan være tilstrækkelig uafhængig af Sparekassens funktioner til, at den risikoansvarliges opgaver kan udføres betryggende. Den risikoansvarlige udarbejder efter behov og mindst en gang årligt en rapport til bestyrelsen om Spare-kassens risikostyring. Den risikoansvarlige kan i relevant omfang give udtryk for betænkeligheder og advare bestyrelsen, når specifikke risici påvirker eller kan påvirke Sparekassen. Den risikoansvarlige arbejder i henhold til en instruks, som den administrerende direktør har god-kendt. Den risikoansvarlige udarbejder hvert år en rullende årsplan for de risikoområder, funktionen vil sætte særligt fokus på. Planen godkendes af den administrerende direktør. Den risikoansvarlige bistår risikoudvalget med information. Den risikoansvarlige er udpeget af den administrerende direktør og refererer med ovennævnte undtagelser til Sparekassens administrerende direktør. Afskedigelse af den risikoansvarlige skal godkendes af Sparekassens bestyrelse.

EU LIB - Oplysninger om anvendelsesområdet

31.12.2024

Artikel 436, litra f), i CRR	a)	Hindring for hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af forpligtelser inden for koncernen	Oplysningerne i Søjle III-risikooplysninger er givet på koncernniveau. Middelfart Sparekasse er omfattet af reguleringen for finansielle virksomheder, herunder blandt andet regler om kapital, likviditet og midlernes placering. Reglerne skal opfyldes på både sparekasseniveau og koncernniveau. Med forbehold for de krav til kapital m.v. i Sparekassen, som følger af den finansielle regulering, forudser Middelfart Sparekasse ikke hindringer for en hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af fordringer indenfor koncernen.
------------------------------	----	--	---

EU LIQA - Likviditetsrisikostyring			
31.12.2024			
Artikel 451a, stk. 4, i CRR	a)	Strategier og procedurer til styring af likviditetsrisiko, herunder politikker for diversificering i kilder til og restløbetid af planlagt finansiering	Bestyrelsen har fastsat, at likviditeten skal være forsvarlig og tilpas forsigtig til at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Dette sikres primært ved en målsætning om, at likviditetsoverdækningen i henhold til lovens krav til LCR til enhver tid skal være mindst 70 procentpoint. Desuden skal NSFR-brøken opgjort efter reglerne i CRR til enhver tid være mindst 50 procentpoint over det til enhver tid gældende NSFR-dækningskrav. Det er endvidere Sparekassens målsætning, at kundeindlån som minimum skal dække Sparekassens udlån. Bestyrelsen har endvidere besluttet en politik på likviditetsområdet, der fastlægger den overordnede risikoprofil og den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling med henblik på lønsomt at understøtte Sparekassens forretningsmodel. Endvidere er der vedtaget retningslinjer for Sparekassens opgørelse af likviditetsrisikoen samt for finansieringsstrukturen. Endelig er der fastlagt en overordnet beredskabsplan for fremskaffelse af likviditet/funding. Styringen af den samlede likviditet sker for at sikre, at Sparekassens omkostninger til likviditetsfremskaffelse ikke stiger uforholdsmæssigt meget og for at undgå, at manglende funding forhindrer Sparekassen i at opretholde den vedtagne forretningsmodel. Ultimativt skal likviditetsstyringen sikre, at Sparekassen altid er i stand til at opfylde sine betalingsforpligtelser.
Artikel 451a, stk. 4, i CRR	h)	En erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt instituttets likviditetsrisikostyringsordninger er tilstrækkelige, som giver sikkerhed for, at de indførte likviditetsrisikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi	Likviditetsstyringen foregår via en række styringsmekanismer. Den kortsigtede likviditet styres via faste mål for likviditetsreserven kombineret med stresstest. Den langsigtede likviditet styres via stresstest og fokus på den strategiske fundingstruktur. Økonomiafdelingen har ansvaret for den løbende rapportering om Sparekassens likviditetssituation, samt likviditetsindberetningerne til myndighederne. Den risikoansvarlige overvåger og kontrollerer, at Sparekassens likviditetsrisiko ligger inden for de udstukne rammer. Sparekassens bestyrelse modtager regelmæssigt detaljeret rapportering om Sparekassens aktuelle og fremadrettede likviditetssituation.
Artikel 451a, stk. 4, i CRR	i)	En koncis likviditetsrisikoerklæring godkendt af ledelsesorganet med en kortfattet beskrivelse af instituttets overordnede likviditetsrisikoprofil i tilknytning til dets forretningsstrategi. Denne erklæring skal indeholde nøgletal (ud over dem, der allerede er omfattet af skema EU LIQ1 i disse gennemførelsesmæssige tekniske standarder), der giver eksterne interessenter et detaljeret overblik over instituttets likviditetsrisikostyring, herunder samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat. Disse nøgletal kan omfatte: - Koncentrationsgrænser for sikkerhedspuljer og finansieringskilder (både produkter og modparter) - Individuelt tilpassede måleredskaber eller -kriterier, der vurderer strukturen i bankens balance, eller som projicerer pengestrømme og fremtidige likviditetspositioner under hensyntagen til risici uden for balancen, som er specifikke for den pågældende bank - Likviditetseksponeringer og finansieringsbehov hos individuelle juridiske enheder, udenlandske filialer og datterselskaber under hensyntagen til retlige, reguleringsmæssige og operationelle begrænsninger for overførbareheden af likviditet - Balanceførte og ikkebalanceførte poster inddelt i løbetidsintervaller og de deraf følgende likviditetsmangler.	Bestyrelsen forholder sig til likviditetsnøgletallene: LCR, NSFR og likviditetspejlemærket i tilsynsdiamanten. Der henvises til Sparekassens målsætning for likviditetsrisikostyring i celle E5 ovenfor.

EU CRA - Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko		
31.12.2024		
a)	I den koncise risikoerklæring, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, hvordan forretningsmodellen kommer til udtryk i de enkelte bestanddele af instituttets kreditrisikoprofil.	Sparekassens bestyrelse har inden for rammerne af den vedtagne forretningsmodel i kreditpolitikken fastlagt de overordnede principper for Sparekassens kreditgivning og foretager bevilling af de største eksponeringer. Bestyrelsen har endvidere videregivet beføjelser til den administrerende direktør. Sparekassens kreditpolitik fastsætter, at Sparekassens risikoprofil på kreditområdet skal være passende forsigtig, hvilket indebærer, at kreditgivning i Sparekassen skal ske med afsæt i de i kreditpolitikken opstillede risikostyringsprincipper. Den løbende overvågning og rapportering vedrørende kreditrisiko sikrer en løbende overensstemmelse med den godkendte risikoappetit.
b)	I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og kreditrisikogrænserne.	Den væsentligste risiko i Sparekassen er kreditrisikoen, defineret som tab som følge af debtors eller modparters misligholdelse af betalingsforpligtelser over for Sparekassen. Følgende centrale elementer fra kreditpolitikken kan fremhæves: Sparekassens markedsområde dækker Region Syddanmark, Region Midtjylland og Region Hovedstaden fraregnet Bornholms Regionskommune samt kommunerne Solrød, Greve, Roskilde og Køge. Sparekassen ønsker, at andelen af erhvervsudlån maksimalt må udgøre 45 % af de samlede udlån og garantier. For erhvervskunder gælder, at Sparekassens risikoappetit er aftagende, jo længere vi kommer væk fra Sparekassens afdelingers geografiske placeringer samt i øvrigt uden for markedsområdet. Sparekassen ønsker ikke eksponeringer inden for én branche, der udgør mere end 15 % af de samlede udlån og garantier. Brancherne "Landbrug, jagt og fiskeri" samt "Transport, hoteller og restauranter" må maksimalt udgøre 5 %. Sparekassen ønsker som hovedregel sikkerhedsstillelse fra kunden i form af pantsætning af kundens aktiver. Sparekassen ønsker et rimeligt forhold mellem prisen på en kredit og den risiko, eksponeringen påfører Sparekassen. Ved prissætningen overfor både privat- og erhvervskunder tages der højde for eksponeringens størrelse, ressourcebelastningen, kapitalbindingen, risikoen på kunden, sikkerhedsstillelse og indtjening på andre forretninger end udlån. Potentiel høj indtjening må aldrig isoleret set føre til kreditgivning.
b)	Fortsat I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og kreditrisikogrænserne.	ANVENDELSEN AF KREDITREDUKTIONSTEKNIKKER Sparekassen anvender hverken balanceført netting eller netting under strengen. Et væsentligt element i styringen af Sparekassens kreditrisiko er at reducere risikoen i de enkelte eksponeringer ved at tage pant i sikkerheder. Den hyppigst forekommende form for pantsætning er pant i fast ejendom. Sparekassen har via sine politikker og forretningsgange omkring sikkerhedsstillelser prioriteret at modtage finansiell sikkerhedsstillelse inden for følgende hovedkategorier: Indlånsmidler, Obligationer/gældsinstrumenter - udstedt af stater samt af ratede og ikke-ratede kreditinstitutter m.fl. og aktier - inden for og uden for et hovedindeks. Inden for fast ejendom tages der hovedsagelig pant i beboelsesejendomme. Sparekassens kreditpolitik og forretningsgange sikrer en løbende overvågning af sikkerhedernes værdier, og at værdiansættelsen af sikkerhederne foretages under hensyntagen til sikkerhedernes realisationsværdier. Sparekassens aftaler med kunderne om sikkerhedsstillelse sikrer, at Sparekassen har adgang til at realisere ejendomme og værdipapirer, såfremt kunderne ikke opfylder deres betalingsforpligtelser over for Sparekassen. Sparekassen har således faste procedurer for forvaltning og værdiansættelse af de finansielle sikkerheder, der medfører, at Sparekassen har en forsvarlig kreditbeskyttelse af sine udlån. De pågældende procedurer er en integreret del af den almindelige risikoovervågning, der foretages i Sparekassens kreditafdeling. Herudover anvender Middelfart Sparekasse kaution og garantier som kreditrisikoreducerende middel. Dog indgår kun garantier som kreditrisikoreducerende middel for detailkunder, mens både garantier og finansielle sikkerheder figurerer som kreditrisikoreducerende middel for erhvervskunder. Vedrørende garantistillere er det kun udstedere med særlig lav kreditrisiko der anvendes, og disse er hovedsageligt kommuner og pengeinstitutter. Sparekassen anvender den udbyggede metode som kreditrisikoreducerende teknik ved opgørelsen af kapitalprocenten. Dette medfører, at Sparekassen kan reducere kapitalbelastningen af en eksponering, når der tages pant i visse finansielle sikkerheder. I CRR forordningen er det anført, hvilke finansielle sikkerheder pengeinstitutter kan anvende under den udbyggede kreditrisikoreducerende metode. I den forbindelse skal det bemærkes, at der kun kan anvendes finansielle sikkerheder, som er udstedt af en virksomhed eller et land med en særlig god rating. Under hensyn til afgrænsninger i CRR forordningen kan den finansielle sikkerhedsstillelse, som Sparekassen normalt modtager, opdeles i følgende hovedkategorier: Aktier, obligationer; almindelige, realkredit samt præmieobligationer, erhvervslån, investeringsforeninger, statsgæld, udenlandske værdipapirer og pant i indestående hos Sparekassen selv. Sparekassen anvender garantier som kreditrisikoreducerende middel ved opgørelsen af de risikovæg-tede poster udstedt af følgende typer modparter: Pengeinstitutter og kommuner. Sparekassen anvender i overensstemmelse med reglerne i CRR forordningen finansielle sikkerheder og garantier til afdækning af kreditrisikoen.

EU MRA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

31.12.2024		
a)	Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR En beskrivelse af instituttets strategier og procedurer til styring af markedsrisiko, herunder: - en forklaring af de ledelsesmæssige strategiske mål i forbindelse med handelsaktiviteter samt de indførte procedurer med henblik på at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici	Sparekassens bestyrelse har i markedsrisikopolitikken fastlagt den overordnede organisatoriske ansvarsfordeling og rammer og principper for styring af Sparekassens markedsrisiko. Ved markedsrisiko forstås risikoen for, at dagsværdien af finansielle instrumenter og afledte finansielle instrumenter fluktuerer som følge af ændringer i markedspriser. Sparekassens markedsrisici omfatter: aktierisici, renterisici, valutarisici, råvarerisici og herunder relaterede risici, der er forbundet med afledte instrumenter. Sparekassens samlede markedsrisiko skal være passende lav og forsigtig. Eksponering mod markedsrisici opstår fortrinsvis som følge af Sparekassens egenbeholdning af værdipapirer.

EU ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko

31.12.2024

a)	Artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker	Sparekassen er eksponeret mod potentielle tab som følge af operationelle risici, herunder uhensigtsmæssige procedurer, menneskelige fejl, systemmæssige fejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici. For at reducere risikoen for at der sker operationelle hændelser med væsentlige tab til følge, overvåger og styrer Sparekassen de operationelle risici. Der er primært fokus på de største risici med store potentielle tab. Sparekassens bestyrelse har i politik for operationelle risici angivet en ramme for identifikation, vurdering, overvågning og styring af den operationelle risiko. Derudover har Sparekassen politikker, herunder f.eks. politik for it-sikkerhed, it-risikostyring og forsikringsmæssig afdækning, der understøtter den operationelle risikostyring. Det er Sparekassens grundlæggende målsætning at begrænse de operationelle risici under hensyn til de omkostninger, som er forbundet hermed. Et væsentligt område ved vurderingen af Sparekassens operationelle risici er it-forsyningen. Sparekassens ledelse forholder sig løbende til it-sikkerhed og it-risikostyring, herunder til beredskabsplaner og nødplaner, som har til hensigt at sikre it-driften trods eventuelle kritiske begivenheder. Tab som følge af beslutninger, der hovedsagelig baseres på resultater fra modeller på grund af fejl i modeludvikling, gennemførelse eller anvendelse af modeller indgår i vurderingen af modelrisiko, som ligeledes er omfattet af politik for operationelle risici. Der foretages en løbende registrering af de tab og begivenheder, som vurderes at kunne henføres til operationelle risici. Registreringen danner baggrund for en vurdering af, om forretningsgange etc. bør justeres med henblik på at undgå eller minimere operationelle risici. Den interne og eksterne revision gennemgår og vurderer endvidere løbende Sparekassens forretningsgange. Sparekassens administrerende direktør modtager månedlig rapportering om begivenheder, og Sparekassens direktion og bestyrelse modtager årligt rapportering, der beskriver udviklingen i Sparekassens operationelle risici.
----	--	---

EU OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer

31.12.2024			
Artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR	a)	Antal direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet.	Sparekassens bestyrelse og direktionens øvrige ledelseshverv, udover Sparekassens, fremgår af Årsrapporten 2024 side 13-17.
Artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR	b)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise.	Redegørelse for god selskabsledelse fremgår af Sparekassens hjemmeside på midspar.dk / Om sparekassen / Vedtægter og god selskabsledelse.
Artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR	c)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet.	Løn- og pensionspolitik for Sparekassens bestyrelse, direktion og relevante medarbejdere fremgår af Sparekassens hjemmeside på midspar.dk / Om sparekassen / Årsrapporter og halvårsrapporter.

EU OVC — ICAAP-oplysninger			
31.12.2024			
Artikel 438, litra a), i CRR	a)	Metode til vurdering af deres interne kapital	Metode til vurdering af Sparekassens interne kapital findes i Kapitalbehovsrapport pr. 31. december 2024 på Sparekassens hjemmeside midspar.dk / Om sparekassen / Årsrapporter og halvårsrapporter.
Artikel 438, litra c), i CRR	b)	Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital	Ikke anmodet.

31.12.2024

a)	Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte: — Oplysninger om navnet på, sammensætningen af og mandatet for det hovedorgan (ledelsesorgan eller eventuelt løn- og vederlagsudvalg), der fører tilsyn med aflønningspolitikken, og antallet af møder, som afholdes af hovedorganet i løbet af regnskabsåret. — Oplysninger om eksterne eksperter, som er blevet konsulteret, samt hvilket organ der har bestilt dem, og hvilke områder af aflønningsrammen der er tale om. — En beskrivelse af anvendelsesområdet for instituttets aflønningspolitik (eksempelvis efter region eller forretningsområde), samt i hvilket omfang den finder anvendelse på datterselskaber og filialer i tredjelande. — En beskrivelse af medarbejdere eller kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil.	Sparekassens bestyrelse har vedtaget en aflønningspolitik for Sparekassen, som er godkendt af repræsentantskabet. Sparekassen har ved udformningen af aflønningspolitikken ønsket at fremme en lønpraksis, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning, og som er i overensstemmelse med Sparekassens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en bæredygtig forretningsmodel. Bestyrelsen har nedsat et nominerings- og vederlagsudvalg, der forbereder bestyrelsens arbejde vedrørende aflønning. Nominerings- og vederlagsudvalget består af udvalgsformand Louise Andersen, Henrik Higham Schlüter og Rikke Jakobsen. Nominerings- og vederlagsudvalget har i 2024 afholdt 6 ordinære møder. Aflønning af bestyrelse og direktion: Repræsentantskabet fastsætter bestyrelsens aflønning ud fra arbejdets omfang og den påkrævede arbejdsindsats. Fastsættelsen af den direktionens løn skal sikre, at Sparekassen har mulighed for at tiltrække og fastholde de rette kompetencer, idet der samtidig skal foretages en sammenholdelse med markedsniveauet. Nominerings- og vederlagsudvalget evaluerer årligt bestyrelsens og direktionens løn.
b)	Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte: — En oversigt over aflønningspolitikken centrale funktioner og målsætninger, oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken og de relevante berørte parter rolle. — Oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og forudgående eller efterfølgende risikojustering. — Oplysninger om, hvorvidt ledelsesorganet eller eventuelt løn- og vederlagsudvalget har gennemgået instituttets aflønningspolitik i løbet af det seneste år, og i givet fald en oversigt over eventuelle ændringer, som er foretaget, begrundelsen for ændringerne samt deres indvirkning på aflønningen. — Oplysninger om, hvordan instituttet sikrer, at personale i interne kontrolfunktioner aflønnes uafhængigt af de forretningsområder, som de fører tilsyn med. — De politikker og kriterier, der anvendes ved tildelingen af garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.	Se celle D5 ovenfor.
c)	Beskrivelse af de måder, hvorpå der tages højde for eksisterende og fremtidige risici i aflønningsprocesserne. Offentliggørelsen skal indeholde en oversigt over de væsentligste risici, beregningen af dem, og hvordan disse beregninger påvirker aflønningen.	Se celle D5 ovenfor.

d)	Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i CRD	Sparekassen udbetaler ikke variable løndelev til bestyrelsen, direktionen, væsentlige risikotagere eller ansatte i kontrolfunktioner, hverken i form af løn, aktier, optioner, pensionsbidrag eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året. Aflønning af væsentlige risikotagere og medarbejdere i kontrolfunktioner: Fastsættelse af løn til væsentlige risikotagere og medarbejdere i revision og kontrolfunktioner sker under skærpede betingelser. Fratrædelses- og nyansættelsesgodtgørelser: Udbetaler Sparekassen fratrædelsesgodtgørelser, sker dette i overensstemmelse med aflønningsbekendtgørelsens regler herom. Fratrædelsesgodtgørelse kan maksimalt udgøre 2 års løn. Sparekassen anvender ikke nyansættelsesgodtgørelser. Ingen personer i Sparekassen har en løn på over 1 mio. EUR i regnskabsåret.
e)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålningsperiode og aflønningsniveauerne. Offentliggørelsen skal omfatte: — En oversigt over de vigtigste resultatkriterier og -mål for instituttet, forretningsområder og enkeltpersoner. — En oversigt over, hvordan det individuelle variable aflønningsbeløb hænger sammen med instituttets og den enkelte medarbejders resultater. — Oplysninger om de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, optioner og andre instrumenter. — Oplysninger om de foranstaltninger, som gennemføres af instituttet for at justere den variable aflønning i tilfælde af, at resultatmålene er svage, herunder instituttets kriterier for bestemmelse af »svage« resultatmål. I overensstemmelse med artikel 94, stk. 1, litra n), i CRD udbetales eller godtgøres den variable løn kun, hvis det er berettiget på grundlag af instituttets, afdelingens og den pågældende medarbejders resultater. Institutterne skal redegøre for, hvilke kriterier/tærskler der anvendes til at fastslå, at resultaterne er svage, og at det ikke berettiger udbetaling eller godtgørelse af den variable løn.	Se celle D8 ovenfor.
f)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater. Offentliggørelsen skal omfatte: — En oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle medarbejdere eller kategorier af medarbejdere. — Oplysninger om instituttets kriterier for efterfølgende justeringer (fradrag under udskydelsen og tilbagebetaling efter optjeningen, hvis dette er tilladt i henhold til national lovgivning). — Hvor det er relevant, krav til kapitalandele, som kan pålægges identificerede medarbejdere.	Se celle D8 ovenfor.

EU REMA - Aflønningspolitik		
31.12.2024		
g)	Beskrivelse af de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikke pekuniære fordele, jf. artikel 450, stk. 1, litra f), i CRR. Offentliggørelsen skal omfatte: — Oplysninger om de specifikke resultatindikatorer, der anvendes til at fastlægge de variable lønkomponenter, og de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, instrumenter baseret på aktiver, tilsvarende ikkelikvide instrumenter, optioner og andre instrumenter.	Se celle D8 ovenfor.
h)	Efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.	Det samlede vederlag, som Middelfart Sparekasse udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen er offentliggjort i Sparekassens vederlagsrapport, som offentliggøres sammen med årsrapporten.
i)	Oplysning om, hvorvidt instituttet er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 94, stk. 3, i CRD, som omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra k), i CRR. — Med henblik på dette litra angiver institutter, der er indrømmet en sådan undtagelse, om dette er på grundlag af artikel 94, stk. 3, litra a), og/eller litra b), i CRD. De angiver også, på hvilket af aflønningskravene de anvender undtagelsen eller undtagelserne, det antal medarbejdere, der er genstand for undtagelsen eller undtagelserne, og deres samlede aflønning opdelt i fast og variabel aflønning.	Ikke relevant.
j)	Store institutter skal også offentliggøre de kvantitative oplysninger om aflønningen af deres samlede ledelsesorgan, idet der skelnes mellem ledende og ikkeledende medlemmer, som nævnt i artikel 450, stk. 2, i CRR.	Ikke relevant.

EU KM1 - Væsentlige målekriterier

Beløb i mio. kr.		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
	Tilgængelig kapitalgrundlag (beløb)					
1	Egentlig kernekapital (CET1)	2.869	2.563	2.533	2.463	2.392
2	Kernekapital	2.869	2.563	2.533	2.463	2.392
3	Samlet kapital	2.869	2.603	2.573	2.503	2.482
	Risikovægtede eksponeringer					
4	Samlet risikoeksponering	8.983	8.710	8.691	8.545	8.391
	Kapitalprocenter (som procentdel af den risikovægtede eksponering)					
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	31,94%	29,42%	29,14%	28,83%	28,50%
6	Kernekapitalprocent (%)	31,94%	29,42%	29,14%	28,83%	28,50%
7	Kapitalprocent i alt (%)	31,94%	29,88%	29,60%	29,30%	29,57%
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing					
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	1,99%	1,79%	1,95%	0,48%	2,12%
EU 7b	Heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,12%	1,01%	1,10%	1,09%	1,19%
EU 7c	Heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	1,49%	1,34%	1,46%	1,45%	1,59%
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	9,99%	9,79%	9,95%	9,94%	10,12%
	Kombineret bufferkrav og sammelagt kapital (som procentdel af den risikovægtede eksponering)					
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makrodrudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	-	-	-	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0,50%	0,49%	0,46%	0,00%	0,00%
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	-	-	-	-	-
11	Kombineret bufferkrav (%)	5,50%	5,49%	5,46%	5,00%	5,00%
EU 11a	Sammenlagt kapitalkrav (%)	15,49%	15,28%	15,41%	14,94%	15,12%
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	-	-	-	-	-
	Gearingsgrad					
13	Samlede eksponeringsmål	21.060	20.691	20.293	19.701	20.425
14	Gearingsgrad (%)	13,62%	12,39%	12,48%	12,50%	11,71%
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing					
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	Heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	-	-	-	-	-
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	-	-	-	-	-
	Gearingsbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som procentdel af den risikovægtede eksponering)					
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	-	-	-	-	-
	Likviditetsdækningsgrad					
15	Likviditet aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi - gennemsnit)	8.782	8.666	8.316	7.605	8.075
EU 16a	Udgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	1.651	1.575	1.549	1.556	1.374
EU 16b	Indgående pengestrømme - samlet vægtet værdi	139	244	167	245	189
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	1.512	1.331	1.382	1.311	1.185
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	580,82%	651,18%	601,57%	579,86%	681,42%
	Net Stable Funding Ratio					
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	19.968	19.002	18.953	18.484	18.641
19	Krævet stabil finansiering i alt	9.986	9.601	9.459	9.377	9.167
20	NSFR ratio (%)	199,95%	197,93%	200,37%	197,13%	203,34%

EU KM2 - Væsentlige målekriterier

31.12.2024		a	b	c	d	e	f
		Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	G-SII krav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (TLAC)				
		Beløb i mio. kr.					
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver							
1	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	3.018.907	-	-	-	-	-
EU-1a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	3.018.907	-	-	-	-	-
2	Afviklingskoncernens samlede risikoeksponering (SRE)	8.983.086	-	-	-	-	-
3	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,3361	-	-	-	-	-
EU-3a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,3361	-	-	-	-	-
4	Afviklingskoncernens samlede eksponeringsmål (SRM)	21.060.242	-	-	-	-	-
5	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRM	0,1433	-	-	-	-	-
EU-5a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,1433	-	-	-	-	-
6a	Finder undtagelsen fra efterstilling i artikel 72b, stk. 4 i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse? (undtagelse på 5%)	-	-	-	-	-	-
6b	Samlet beløb der udgøres af tilladte ikke-efterstillede nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, hvis der anvendes skønsmæssig efterstilling i overensstemmelse med artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagelse på maks. 3,5%)	-	-	-	-	-	-
6c	Hvis en reduceret undtagelse fra efterstilling finder anvendelse, jf. artikel 72b, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal enhederne indberette det finansieringsbeøb, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som er angivet i række 1, divideret med den udstedte finansiering, der er sidestillet med udelukkede passiver, og som ville skulle indregnes i række 1, hvis der ikke var anvendt noget loft (i %)	-	-	-	-	-	-
Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)							
EU-7	MREL udtrykt som en procentdel af SRE	0,3361					
EU-8	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	0,3361					
EU-9	MREL udtrykt som en procentdel af SRM	0,1433					
EU-10	Heraf som skal opfyldes med kapitalgrundlag eller efterstillede passiver	0,1433					

EU TLAC1 - Sammensætning

		a	b	c
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningseget beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter og justeringer				
1	Egentlig kernekapital (CET1)	2.869.024,00	-	-
2	Hybrid kernekapital (AT1)	0,00	-	-
3	Tom gruppe i EU			
4	Tom gruppe i EU			
5	Tom gruppe i EU			
6	Supplerende kapital (T2)	0,00	-	-
7	Tom gruppe i EU			
8	Tom gruppe i EU			
11	Kapitalgrundlag med henblik på artikel 92a i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 45 i direktiv 2014/59/EU	2.869.024,00	-	-
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Ikke-lovpligtige kapitalelementer				
12	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt direkte af afviklingsenheden, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	149.883,00	-	-
EU-12a	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er udstedt af andre enheder inden for afviklingskoncernen, og som er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser)	0,00	-	-
EU-12b	Nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, der er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (efterstillet og omfattet af overgangsbestemmelser)	0,00	-	-
EU-12c	Supplerende kapitalinstrumenter med en restløbetid på mindst ét år, for så vidt som de ikke kan betragtes som supplerende kapitalposter	0,00	-	-

EU TLAC1 - Sammensætning

		a	b	c
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningsegnet beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
13	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver (ikke omfattet af overgangsbestemmelser, før indførelse af loftet)	0,00	-	-
EU-13a	Nedskrivningsrelevante passiver, der ikke er efterstillet udelukkede passiver, udstedt før den 27. juni 2019 (før indførelse af loftet)	0,00	-	-
14	Beløb, der udgøres af efterstillede nedskrivningsrelevante instrumenter, når det er relevant efter anvendelse artikel 72b, stk. 3, i CRR	0,00	-	-
15	Tom gruppe i EU			
16	Tom gruppe i EU			
17	Nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	149.883,00	-	-
EU-17a	Heraf efterstillede passivposter		-	-
Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver: Justeringer af ikke-lovpligtige kapitalelementer				
18	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter forud for justeringer	3.018.907,00	-	-
19	(Fradrag af eksponeringer mellem afviklingskoncerner, der er omfattet af multiple point of entry (MPE))		-	
20	(Fradrag af investeringer i andre nedskrivningsrelevante passivinstrumenter)		-	
21	Tom gruppe i EU			
22	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passivposter efter justeringer	3.018.907,00	-	-
EU-22a	Heraf: kapitalgrundlag og efterstillede passiver	3.018.907,00		
Afviklingskoncernens risikovægtede eksponeringsværdi og eksponeringsmål bag gearingsgraden				
23	Samlet risikoeksponering (SRE)	-	-	-
24	Samlet eksponeringsmål (SEM)	-	-	-
Andel bestående af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver				

EU TLAC1 - Sammensætning

		a	b	c
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Minimumskrav for kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL)	Krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for G-SII'er (TLAC)	Memorandumpost: Nedskrivningseget beløb med henblik på MREL, men ikke på TLAC
25	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SRE	0,00	-	-
EU-25a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,00		
26	Kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver som en procentdel af SEM	0,00	-	-
EU-26a	Heraf kapitalgrundlag og efterstillede passiver	0,00		
27	Egentlig kernekapital (som en procentdel af SRE), der står til rådighed efter opfyldelse af afviklingskoncernens krav	0,3194	-	
28	Institutspecifikt kombineret bufferkrav			
29	heraf kapitalbevaringsbufferkrav		-	
30	heraf kontracyklisk bufferkrav		-	
31	heraf systemisk risikobufferkrav		-	
EU-31a	heraf buffer for globalt systemisk vigtige institutter (G-SII-buffer) eller buffer for andre systemisk vigtige institutter (O-SII-buffer)		-	
Memorandumposter				
EU-32	Det samlede beløb, der udgøres af udelukkede passiver, jf. artikel 72a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013		-	

EU TLAC3b: Kreditorrækkefølge - afviklingsenhed

[illegible]

EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

31.12.2024	Beløb i mio. kr.	(a)	(b)
		Beløb	Kilde baseret på referencenumre/bogstaver i balancen under det lovgivningsmæssige anvendelsesområde for konsolidering

Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	1.390	A (Ref. EU-CC2)
	heraf: instrumenttype 1	0	
	heraf: instrumenttype 2	0	
	heraf: instrumenttype 3	0	
2	Overført resultat	1.315	C (Ref. EU-CC2)
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)	1	B (Ref. EU-CC2)
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici	0	
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning her underlagt udfasning fra egentlige kernekapital	0	
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)	0	
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytte	249	D (Ref. EU-CC2)
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer	2.955	
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdijusteringer (negativt beløb)	-5	
8	Immaterielle aktiver (fratrullet tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)	-1	E (Ref. EU-CC2)
9	Ikke relevant	0	
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrullet tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0	
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi	1	
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab	0	
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb)	0	
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation	0	
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)	0	
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	0	
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)	0	
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-59	

EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		(a)	(b)
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Beløb	Kilde baseret på referencenumre/bogstaver i balancen under det lovgivningsmæssige anvendelsesområde for konsolidering
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	0	
20	Ikke relevant	0	
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet	0	
EU-20b	heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)	0	
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)	0	
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)	0	
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)	0	
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)	0	
23	heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder	0	
24	Ikke relevant	0	
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle	0	
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)	0	
EU-25b	Hensættelse til garantrenter	0	
26	Ikke relevant	0	
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)	0	
27a	Andre lovpligtige justeringer	-22	
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital	-86	
29	Egentlig kernekapital	2.869	
Hybrid kernekapital: instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	-	
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder	-	
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder	-	
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital	-	
EU-33a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital	-	
EU-33b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital	-	
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand	-	
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning	-	
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer	-	
Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer			

EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag			
		(a)	(b)
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Beløb	Kilde baseret på referencenumre/bogstaver i balancen under det lovgivningsmæssige anvendelsesområde for konsolidering
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)	-	
38	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)	-	
39	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-	
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-	
41	Ikke relevant	-	
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb)	-	
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital	-	
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital	-	
44	Hybrid kernekapital	-	
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)	2.869	
Supplerende kapital: instrumenter			
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil	-	
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR	-	
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.	-	
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.	-	
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand.	-	
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning	-	
50	Kreditrisikojusteringer	-	
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer	-	
Supplerende kapital: lovpligtige justeringer			
52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb)	-	
53	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)	-	

EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag			
		(a)	(b)
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Beløb	Kilde baseret på referencenumre/bogstaver i balancen under det lovgivningsmæssige anvendelsesområde for konsolidering
54	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-	
54a	Ikke relevant	-	
55	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrullet anerkendte korte positioner) (negativt beløb)	-	
56	Ikke relevant	-	
EU-56a	Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb)	-	
56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital	-	
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital	-	
58	Supplerende kapital	-	
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)	2.869	
60	Samlet risikoeksponering	8.983	
Kapitalprocenter og -krav inkl. buffere			
61	Egentlig kernekapital	31,94%	
62	Kernekapital	31,94%	
63	Samlet kapital	31,94%	
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital	11,12%	
65	Heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer	2,50%	
66	Heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer	2,50%	
67	Heraf: krav om systemisk risikobuffer	0,50%	
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer	0,00%	
EU-67b	Heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	1,12%	
68	Tilgængelig kernekapital (som procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav	-	
69	Ikke relevant		
70	Ikke relevant		
71	Ikke relevant		
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrullet anerkendte korte positioner)	295	
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrullet anerkendte korte positioner)	-	
74	Ikke relevant	-	

EU CC1 - Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		(a)	(b)
31.12.2024	Beløb i mio. kr.	Beløb	Kilde baseret på referencenumre/bogstaver i balancen under det lovgivningsmæssige anvendelsesområde for konsolidering
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt)	-	
Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital			
76	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet)	-	
77	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden	-	
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)	-	
79	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden	-	
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning	-	
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)	-	
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning	-	
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)	-	
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning	-	
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)	-	

EU CC2 - Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

Beløb i mio. kr.		Balance som i de offentliggjorte regnskaber 31.12.2024	Reference
Aktiver - Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		5.467	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		90	
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		8.159	
Obligationer til dagsværdi		3.984	
Aktiver m.v.		428	
Kapitalandele i associerede virksomheder		29	
Aktiver tilknyttet puljeordninger		3.265	
Immaterielle aktiver		1	E (en delmængde af denne post)
Grunde og bygninger i alt		323	
Øvrige materielle aktiver		21	
Aktiver i midlertidig besiddelse		10	
Andre aktiver		180	
Periodeafgrænsningsposter		89	
Aktiver i alt		22.046	
Passiver - Opdeling efter passivposter i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		214	
Indlån og anden gæld		14.745	
Indlån i puljeordninger		3.265	
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris		150	
Aktuelle skatteforpligtelser		0	
Andre passiver		598	
Periodeafgrænsningsposter		30	
Hensatte forpligtelser i alt		45	
Efterstillet kapitalindskud		0	
Egenkapital i alt		2.999	
Passiver i alt		22.046	
Egenkapital			
Garantkapital		1.390	A
Opskrivningshenlæggelse		2	C (en delmængde af denne post)
Akk. værdi sikring af betaling		-1	B (en delmængde af denne post)
Overført overskud		1.608	C (en delmængde af denne post) D (en delmængde af denne post)
Egenkapital i alt		2.999	

EU OV1 - Oversigt over samlede risikoeksponeringer

Beløb i mio. kr.		Samlede risikoeksponeringer		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)	6.709	6.212	537
2	Heraf i henhold til standardmetoden	6.709	6.212	537
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)			
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden			
EU 4a	Heraf: aktier i henhold til den forenklete risikovægtningsmetode			
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)			
6	Modpartskreditrisiko CCR	2	2	0
7	Heraf i henhold til standardmetoden			
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			
EU 8b	Heraf kreditværdijustering - CVA	2	2	0
9	Heraf andre CCR	4	5	0
10	Ikke relevant			
11	Ikke relevant			
12	Ikke relevant			
13	Ikke relevant			
14	Ikke relevant			
15	Afviklingsrisiko	-	-	-
16	Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)	-	-	-
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden	-	-	-
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)	-	-	-
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden	-	-	-
EU 19a	Heraf 1 250 % / fradrag	-	-	-
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)	588	735	47
21	Heraf i henhold til standardmetoden	588	735	47
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller			
EU 22a	Store eksponeringer			
23	Operationel risiko	1.684	1.442	135
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden	1.684	1.442	135
EU 23b	Of which standardised approach	-	-	-
EU 23c	Of which advanced measurement approach	-	-	-
24	Amounts below the thresholds for deduction (subject to 250% risk weight)	-	-	-
25	Ikke relevant			
26	Ikke relevant			
27	Ikke relevant			
28	Ikke relevant			
29	Total	8.983	8.391	719

EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

31.12.2024	Beløb i 1.000 kr.		a	b	c	d
			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere	-	9	2	11
2		Fast aflønning i alt	-	2.374	7.209	12.540
3		Heraf: kontantbaseret	-	2.374	7.209	12.540
4		(Ikke relevant i EU)	-	-	-	-
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	-	-	-	-
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter	-	-	-	-
EU-5x		Heraf: andre instrumenter	-	-	-	-
6		(Ikke relevant i EU)	-	-	-	-
7		Heraf: andre former	-	-	-	-
8		(Ikke relevant i EU)	-	-	-	-
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere	-	-	-	-
10		Variabel aflønning i alt	-	-	-	-
11		Antal identificerede medarbejdere	-	-	-	-
12		Variabel aflønning i alt	-	-	-	-
EU-13a		Heraf: kontantbaseret	-	-	-	-
EU-14a		Heraf: udskudt	-	-	-	-
EU-13b		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	-	-	-	-
EU-14b		Heraf: udskudt	-	-	-	-
EU-14x		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter	-	-	-	-
EU-14y		Heraf: udskudt	-	-	-	-
15	Aflønning i alt (2 + 10)	Heraf: andre instrumenter	-	-	-	-
16		Heraf: udskudt	-	-	-	-
17		Heraf: andre former	-	2.374	7.209	12.540

EU REM2 – Særlig betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

31.12.2024	Beløb i 1.000 kr.	a	b	c	d
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
	Tildeling af garanteret variabel aflønning				
1	Tildeling af garanteret variabel aflønning — antal identificerede medarbejdere	-	-	-	-
2	Tildeling af garanteret variabel aflønning — samlet beløb	-	-	-	-
3	Heraf tildelt garanteret variabel aflønning, udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusløftet	-	-	-	-
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret				
4	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere	-	-	-	-
5	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb	-	-	-	-
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret				
6	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere	-	-	-	-
7	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb	-	-	-	-
8	Heraf udbetalt i løbet af regnskabsåret	-	-	-	-
9	Heraf udskudt	-	-	-	-
10	Heraf fratrædelsesgodtgørelser udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusløftet	-	-	-	-
11	Heraf det højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person	-	-	-	-

EU REM3 – Udskudt aflønning

31.12.2024	Udskudt og tilbageholdt aflønning	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder	Den del, der optjenes i regnskabsåret	Den del, der optjenes i de efterfølgende regnskabsår	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som blev optjent i regnskabsåret	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som optjenes i de kommende optjeningsår	Samlet justering i løbet af regnskabsåret som følge af efterfølgende implicitte justeringer (dvs. ændringer i værdien for udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter)	Samlet udskudt aflønning tildelt inden regnskabsåret, som er blevet udbetalt i regnskabsåret	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder
1	Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kontantbaseret	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Andre instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Andre former	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Kontantbaseret	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Andre instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Andre former	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kontantbaseret	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Andre instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Andre former	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Andre identificerede medarbejdere	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kontantbaseret	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkeликvide instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Andre instrumenter	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Andre former	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Samlet beløb	-	-	-	-	-	-	-	-

EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår

31.12.2024	EUR	Identificerede højtlønnede medarbejdere, jf. artikel 450, litra i), i CRR
1	1 000 000 til under 1 500 000	-
2	1 500 000 til under 2 000 000	-
3	2 000 000 til under 2 500 000	-
4	2 500 000 til under 3 000 000	-
5	3 000 000 til under 3 500 000	-
6	3 500 000 til under 4 000 000	-
7	4 000 000 til under 4 500 000	-
8	4 500 000 til under 5 000 000	-
9	5 000 000 til under 6 000 000	-
10	6 000 000 til under 7 000 000	-
11	7 000 000 til under 8 000 000	-
x	Kan udvides, hvis der er behov for flere lønrammer.	-